

農村信用合作講話



中國人民銀行總行農村金融管理局著

財政經濟出版社

號 0 2 4 1

定 價 3,000 元

農村信用合作講話

中國人民銀行總行
農村金融管理局著

財政經濟出版社

內 容 提 要

本書通俗、系統地說明了農村信用合作社的性質和作用，並具體介紹怎樣組織信用合作社，信用合作社怎樣開展業務和實現民主管理，怎樣當一個信用合作社主任，以及信用合作社應該怎樣在黨的領導下開展工作等，是信用合作工作人員的很實際的學習材料。

* 版 權 所 有 *

農 村 信 用 合 作 講 話

定價 3,000 元

著 者 中 國 人 民 銀 行 總 行
農 村 金 融 管 理 局
出 版 者 財 政 經 濟 出 版 社
北 京 西 總 布 胡 同 七 號
(北京市書刊出版業營業許可証出〇六〇號)
印 刷 者 北 京 新 華 印 刷 廠
總 經 售 新 華 書 店

分類：財政・經濟

編號：0241

54, 12, 京型, 44頁, 52千字: 787×1092, 1/32 開, 2 $\frac{3}{4}$ 印張
1954年12月初版第一次印刷 印數[京] 1—60,000

目錄

第一講	什麼叫信用合作社……………	五
第二講	為什麼要組織信用合作社……………	一二
第三講	怎樣組織信用合作社……………	二一
第四講	信用合作社必須根據政策辦理放款……………	三四
第五講	辦好存款是信用合作社擴大放款資金的主要來源……………	四六
第六講	民主管理是辦好信用合作社的基本原則……………	五四
第七講	怎樣當信用合作社理事主任……………	六一
第八講	信用合作社要在黨的領導和銀行的指導、幫助下進行工作……………	六六
第九講	信用合作的初級形式——信用互助組……………	七三
第十講	信用合作社的過渡形式——信用部……………	八二

前言

農村信用合作工作，由於各級黨委加強了領導，由於各地銀行幹部的努力，在總路線宣傳後農民社會主義覺悟日益高漲起來的基礎上，有了迅速的發展。一九五四年六月底，全國已有信用合作社四萬二千一百九十個，供銷合作社內附設的信用部三千二百三十二個，信用互助組四萬二千零八十四個。今冬明春，根據中央的要求，信用合作社將發展到十萬個。爲了發展信用合作組織與開展信用合作的業務，各地迫切要求有一些有關的小冊子出版，以便在實際工作中參考。這本小冊子的編寫，希望能給各地同志一些幫助，並希望各地同志以生動的豐富的實踐，對這本小冊子多提意見，以便今後修正。

作者

一九五四年十月

第一講 什麼叫信用合作社

幾年來，共產黨和人民政府，在領導農民發展生產和開展生產互助合作運動的同時，也領導和幫助農民組織了不少的供銷合作和信用合作組織。

信用合作組織是農村勞動人民的集體經濟組織。大家湊集股金，組織起來，吸收存款，發放貸款，互相調劑資金有無，解決困難，發展生產，避免高利貸的剝削。

信用合作組織大體有三種組織形式，第一種是信用合作社，它有一定的股金作為經營業務的基礎，有完整的民主管理組織和制度，是社會主義性質的。

第二種是供銷合作社內附設的信用部，以供銷社員為基礎，一般不再另行收股，也不單獨組織理事會、監事會等，由供銷社統一領導。它也是社會主義性質的。

第三種是信用互助小組，組織範圍比較小，一般由二十戶到五十戶農民組成，訂有簡單的小組公約。從業務活動方面又可分為兩種，一種是介紹組員之間的借貸，小組不直接經營

存款放款業務。另一種是收集了小量的股金，小組直接經營存款放款業務。它和信用合作社不同的地方，就是範圍小一些，沒有完整的民主管理組織和制度。這樣的小組，在羣衆有了進一步擴大組織的要求時，是能够順利地轉成信用合作社的。

到一九五四年六月底止，全國已有四二、一九〇個信用合作社，有二、〇四〇萬農民入了社，有股金三、九一九億元，吸收了七、二六七億元存款，放出了七、九五九億元貸款。一九五四年下半年還要繼續新建立五萬多個信用社。除了信用社以外，還有供銷合作社信用部三、二二二個，和信用互助小組四二、〇八四個，它們也都調劑了不少的資金，起到相當的作用。

那末，信用社究竟是個什麼組織呢？下面從五個方面加以概括的說明。

一 信用合作社是社會主義性質的勞動人民的金融組織

這是因爲：

(一) 在中國共產黨和人民政府領導下組織起來的信用社，是在社會主義性質的國營經濟已經取得國民經濟領導地位的條件下，按照社會主義原則建立起來的，它是社會主義的農村金融體系的一部分。它在國家銀行的領導下，根據國家的金融政策進行業務活動。它一方面是羣衆自己的經濟組織，一方面又和國家銀行的農村機構組成統一的社會主義的農村金融

網，爲國家對農業實行社會主義改造而服務。

(二) 信用社是勞動人民集體所有的資金互助組織，信用社的公積金和其他公共財產都屬於全體社員所有。信用社的股份由信用社按照社員的利益統一運用，而且股金是不分紅的。在信用社內，社員與社員之間沒有任何剝削關係。存款付給利息，是爲了鼓勵大家來存款，而不是剝削；放款收取一定利息是爲了維持必要開支，這也不是剝削。信用社的組織成員都是勞動人民，不允許剝削者參加。在信用社內社員與社員之間的關係是集體所有制的社會主義的互助合作關係。

(三) 信用社的業務是按照社會主義原則辦理的。信用社吸收了農村中的閒散資金，再按照政策和社員羣衆的需要貸放出去。這些業務活動的目的，是爲生產服務，促進農業、手工業生產互助合作的發展，向高利貸作經濟鬥爭。信用社由於業務發展的結果，就能够使農村大部分的借貸關係集中到信用社，這樣就使高利貸失去了活動的機會，從而促進社會主義因素的發展，削弱和最後排擠高利貸。

由此可見，信用社是社會主義性質的勞動人民的金融組織。

二 信用合作社擔負着配合國家農貸發展農村生產打擊高利貸的任務

信用社既然要通過借貸幫助農民走社會主義道路，所以它就必須配合着國家銀行的農業

貸款，担負起以下兩項重大的任務。

一項是用貸款的辦法幫助農民解決生產中的資金困難，促進農業生產和生產互助合作的發展，適應工業化的需要，進一步改善農民生活，鞏固工農聯盟。大家都知道，我國過渡時期總路綫和總任務是要逐步實現國家的社會主義工業化。要實現工業化，便得多開礦山，多辦工廠，發展工業。而發展工業的同時，還要發展農業，以供給工業足夠的糧食和原料。隨着農業生產的進一步發展，農民的收入也增加了。於是農民便能够多買些工業品，這又大大有利於工業的發展。工業和農業間經濟聯系的加強，就能促使工農聯盟更加鞏固。

另一項是同農村高利貸作經濟鬥爭，逐步排擠高利貸，直到最後完全消滅高利貸。大家都知道，只要搗上了高利貸，生產就搞不好，日子就越過越窮。過去的經驗告訴我們：對高利貸光靠行政命令限制是解決不了問題的。只有大力幫助農民解決生產上、生活上的困難，使他們不再去求助於高利貸，才是最有效的辦法。所以信用社要配合農貸排擠高利貸，全部佔領農村借貸陣地。借貸方面合作化了，高利貸就無法活動了。

發展生產、打擊高利貸這二項任務，說起來又是一回事情。假如生產沒有發展起來，大家的困難沒有得到解決，那末，高利貸就會乘機發展。高利貸發展了，就一定要破壞生產。如果我們解決了羣衆的困難，發展了生產，提高了生活，高利貸就失去了活動的餘地。所以說這兩項任務是相互牽連着的，不能抓住一個放鬆另一個。

三 信用合作社的主要業務是存款和放款

信用社的業務，主要是辦理存款和放款，這是它完成前面所講兩項任務的辦法。

信用社要扶助生產，要與高利貸作經濟鬥爭，就得辦理放款。錢從那裏來呢？股金是一部分，可是股金是比較固定的有限度的錢，不能隨意增多。要壯大信用社的資金力量，必須用存款的辦法，把社區裏的閒散資金吸收進來，由信用社按照政策，根據社員羣衆的需要，再貸放出去，幫助社員解決困難，發展生產。存款越多，幫助社員的力量就越大。社員得到的好處越多，也就會越加信任信用社，願意和它往來，存款就更容易吸收。存款和放款是有密切聯系的，不應該抓住這個，放鬆那個。

另外，信用合作社還可以接受國家銀行委託，代理發放與收回貸款的工作，吸收與兌付農村儲蓄的工作。這樣可以使社員和社的關係更加密切，也便於配合國家的農村信貸工作，更好的完成發展生產打擊高利貸的任務。

四 哪些人可以參加信用合作社

凡是農村中的勞動羣衆，滿了十六歲的，不論是男是女，只要自願遵守社的章程，盡社員的義務，經過社員介紹，理事會批准，繳了股金和入社費，就可以入社。地主、富農、資

本家以及被剝奪政治權利的反革命分子，都不准入社。爲什麼要這樣作呢？因爲信用社是勞動人民的社會主義性質的金融組織，就不能讓剝削者和反革命分子參加，以免他們混入社裏剝削搗亂。

入社是自願的，決不能強迫。退社是自由的，決不能強留。不論誰入社後，覺得不合自己的心意，都可要求退出。社員退社時，按着社章的規定要退還他股金。但事實上只要把信用社辦好了，誰也不願意退出去的。

五 信用合作社是由全體社員實行民主管理的

信用合作社是勞動人民自己的組織，社裏的事就要全體社員大家來管。可是那個社都有成百上千的社員，假如大家都來插手辦事是會弄得一團糟的。怎麼辦呢？通過一定的組織來管理就有條理了。管理信用社的組織有下面四種：

社員大會：由全體社員組成，它是社的最高權力機關。社的一切重大事情都由社員大會討論決定，再交給理事會和監事會去執行。這就是社員當家作主的集中體現。

在社員多或因其他原因召開社員大會有困難時，可以由社員選出的代表，組成社員代表大會來代替社員大會辦事。

理事會：社員把自己信任的人選出來當理事，由他們組成理事會。理事會在理事主任領

導下，根據社員大會或社員代表大會的決議處理社的日常事務。

監事會：也是由社員選舉出來的。它代表全體社員監督理事會的工作是不是符合社員的利益和要求。

社員小組：由十幾個社員組成，選出小組長。在理事會領導下，辦理下面一些事情：傳達各種會議的決議；向理事會、監事會和社員代表反映社員的要求和意見；動員存款和評議貸款；並監督貸款的社員把錢用到正處去。

這些組織如果都能按照社章的規定辦事，就能體現出民主辦社的好處，把社經營好管理好。

第二講 爲什麼要組織信用合作社

大家都知道，如果不引導小農經濟走社會主義的道路，它就必然向資本主義方向發展。同時，小農經濟提高生產量是很慢的，不能適應國家建設的需要，必須通過合作化的道路，進行社會主義的改造。中國共產黨中央委員會「關於發展農業生產合作社的決議」中指出：「農業生產互助合作、農村供銷合作和農村信用合作是農村合作化的三種形式。這三種合作互相關工而又互相聯系和互相促進，從而逐步把農村的經濟活動與國家的經濟設計計劃聯結起來，逐步地在生產合作的基礎上，改造小農經濟。」這是因爲什麼呢？原因在於小農經濟是不穩定的，發展也是不平衡的。一部分農民開始富裕後，有了餘錢，就有可能僱工、買地、放高利貸、做投機買賣的辦法剝削別人；另一部分農民在生產、生活方面還有不少困難，特別是遇到天災、病、喪等意外事情的時候，無力應付，只好賣房賣地，借高利貸、當僱工受人剝削。要是讓它這樣自然發展下去的話，農村裏就會有少數人走資本主義道路，發展成

富農，靠剝削別人來過富裕的日子；而大多數人越來越窮，甚至破產，成為貧僱農，給大多數農民帶來痛苦。所以除了發展農業生產合作社和供銷合作社外，還要組織信用合作社，提倡儲蓄，把農民的餘資吸收起來，再貸給有困難的農民，進行互助調劑，幫助他們擺脫高利貸的剝削；並使富裕農民的餘資有個正當出路，不再去放高利貸。這樣就從借貸方面引導農民走互助合作的道路，配合對小農經濟的改造。

一 農民離不開借貸

上面從改造小農經濟方面分析了組織信用社的必要性。現在再從農民的生產活動方面來看一看。

首先，農民爲了擴大生產，需要借貸。土地改革以後，貧僱農都分得了土地和部分生產工具，生產積極性大大提高了。幾年來，在共產黨和人民政府的領導下，展開了增產運動，農業生產在一九五二年就超過了戰前的水平。特別從去冬今春以來農業生產互助合作運動大踏步地發展了，到一九五四年八月農業生產合作社已發展到十萬多個，互助組也大大增加了，組織起來的農戶已佔總農戶的百分之六十。生產的提高和互助合作運動的發展，使農民的收入增加了，光景過得好一些了，這是一方面。另一方面，爲了提高生產、爲了發展互助合作，農民又有了新的更大的資金要求。有的要開渠、有的要打井，把旱田變成水田。水田增多了，

又要有更多的肥料。爲了精耕細作也要添買新式農具，換壯牲口等等。總之，爲了多打糧食，就要改革落後工具，採用新技術，這是廣大農民的普遍要求。可是，農業生產的積累是較慢的，要想換壯牲口、買新農具，不是社員自己的力量能够辦得到的。這些資金不足的問題，要依靠借貸來解決。再說還有大約百分之四十的個體農民，在生產和生活方面，也常常發生困難，特別是百分之十左右經濟情況很差的貧困戶，更需要有借貸幫助解決。

其次，農業生產帶着很大的季節性，收了這季到那季，中間隔的時間很長，需要用錢的地方很多。譬如，準備春耕，要添買和修理農具；夏收秋收前要買收割農具、下追肥等，手頭總有時候不方便。再譬如，春耕時要買頭牲口，需要一百萬元，手頭只有五十萬元，要等到收下麥子來，才能再湊五十萬元，可是「遠水解不了近渴」，等收完麥子再買牲口就耽誤了春耕。這樣的問題，也是要靠借貸來解決的。

再次，現在我們對自然災害還沒有十分妥善的防止辦法，一旦遇到水、旱、蟲、雹等意外災害，或是家裏有了病人、死了牲口的時候，家底薄弱的農民就沒有力量應付。

有些比較寬裕的農民認爲：「犁耙齊全，人強馬壯，可以不求別人，只要別人不求我就中了」，這種想法是不對的。山西省大同縣解莊有個中農叫張得文，就抱着不求人的態度，組織信用社的時候，別人都入股了，他不參加，到了春耕生產，不幸耕牛死了，非立即再買一頭耕牛不可，可是怎樣也湊不够錢，明知道信用社放款，但由於自己沒有入社，又不好意思

去借。信用社瞭解到這種情況，便主動地貸給他三十萬元，幫助他買了牲口及時種完了地。他後悔地說：「當初不該不入社」，便認了股入了社。

二 私人借貸必然向高利貸方向發展

農民中有些人有了錢，就想放債圖利，放債的人不管你借了錢是去搞生產還是浪費，反正誰出的利錢高，就借給誰。如果不組織信用社，對它進行改造的話，它就要向高利貸發展。私人借貸，既要求利，又要保本。富裕戶償還能力大借錢就容易，貧困戶的底子空借錢就難。說起來，貧困戶的親戚朋友往往又多是貧困戶。要借錢就得求親告友，而這些親友往往是有心無力。就說有個富親戚吧，他也怕你借了還不起。像山西省介休縣石屯村有個農民長年患病，所以地種不好，打糧少，常常揭不開鍋。親戚朋友都比他強，可是去借個一斗八升的都不易。可見私人借貸是靠不住的。

大家知道高利貸對農民的剝削是很重的。江蘇大豐縣六合鄉劉如寬在一九四八年春天借了顧吉安九十斤大麥。到一九五三年連本帶利已經還了四六〇斤，算了算賬還欠四五〇斤。劉如寬今年已經六十多歲了，他說「這筆債還一輩子也還不清了」。河北定縣齊堡村有個邵洛東，一九五〇年春天向王鳳祥借了九十萬元，當時就折成了糧食，約定集利五分（五天一集）。因為麥後折麥，秋後折秋，再加上利滾利，到一九五一年春還不滿一年，本利就滾到